

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом ЗАО «МАКС»
от 17 мая 2013 г.
№ 153 - ОД(А)

Введены в действие

с 20.07.2013 г.

ПРАВИЛА

СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ № 92.3

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства РФ Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» ЗАО «МАКС» (в дальнейшем – "Страховщик") заключает договоры страхования имущества (жилых помещений, строений, домашнего имущества) и гражданской ответственности с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами (в дальнейшем – "Страхователи").

1.2. В части страхования имущества Страхователь имеет право назначить для получения страхового возмещения Выгодоприобретателя - физическое или юридическое лицо.

1.2.1. Лицо, в пользу которого заключен договор (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно быть собственником застрахованного имущества либо иным лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (арендатор, наниматель и т.д.).

1.2.2. Имущество, находящееся в собственности двух или более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

1.2.3. Договор страхования имущества, находящегося в аренде (имущественном найме), может быть заключен в пользу арендатора только в случае, если договором аренды (найма) предусмотрена оговорка о передаче риска повреждения и/или уничтожения имущества от арендодателя к арендатору. В иных случаях Выгодоприобретателем может быть исключительно арендодатель. Если договором не предусмотрено иное, Выгодоприобретателем в случае уничтожения жилых помещений, строений является его собственник.

1.3. В части гражданской ответственности договор страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (в дальнейшем – "Застрахованный").

1.3.1. Лицо, риск ответственности которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.3.2. При страховании ответственности Страхователя Застрахованными по договору страхования считаются также лица, постоянно проживающие по адресу «территории страхования».

1.4. В части страхования гражданской ответственности договор страхования считается заключенным в пользу Третьих лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются:

2.1.1. В части страхования имущества - имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом (жилым помещением, строением, домашним имуществом) на случай его повреждения, уничтожения (гибели), утраты.

2.1.2. В части гражданской ответственности - имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный Третьим лицам при эксплуатации Страхователем (Застрахованным) указанного в договоре страхования имущества (жилого помещения, строения, домашнего имущества).

2.2. На страхование принимается следующее имущество:

2.2.1. Дачные, жилые и хозяйственные строения: коттеджи, жилые дома, дачи, таунхаусы, вспомогательные постройки (бани, сараи, гаражи, беседки и т.п.), которые находятся на постоянном месте.

2.2.2. Жилые помещения в многоквартирных домах (квартиры, комнаты).

Под «квартирой» подразумевается конструктивно обособленная функциональная часть здания, предназначенная и в административном порядке признанная пригодной для постоянного проживания граждан, имеющая обособленный вход и не имеющая в своих пределах функциональных частей других квартир».

2.2.3. Домашнее имущество: мебель, бытовая техника, одежда и другое имущество.

Под «домашним имуществом» понимаются предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи.

2.3. Договор может быть заключен в отношении всего строения/жилого помещения как совокупности его конструктивных элементов, отделки и инженерного оборудования или в отношении отдельных элементов строения/жилого помещения:

- конструктивных элементов;
- внутренней и внешней отделки, инженерного оборудования (для строений);
- внутренней отделки и инженерного оборудования (для жилых помещений).

Под «конструктивными элементами» строений, жилых помещений подразумеваются фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов, лоджий, крыши, а также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным строениям/помещениям, в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические, газовые, воздушные, удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению строения/помещения.

*К «отделке» строений, жилых помещений (включая отделку балконов и лоджий) следует относить все виды отделочных работ и покрытий стен, полов (включая теплые полы), потолков (в т.ч. лепные работы, оборудование подвесных и натяжных потолков, легкие перегородки, встроенную мебель *, антресоли), дверные и оконные конструкции (включая их заполнение и фурнитуру).*

** К «встроенной мебели» следует относить только мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.*

Под «инженерным оборудованием» строений и жилых помещений (далее – «оборудование») понимаются находящиеся в застрахованных помещениях санитарно-техническое и отопительное оборудование и приборы (в т.ч. оборудование саун, печи, камины, нагреватели воды), пожарные, охранные, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, газовые и электрические плиты, электрические счетчики, кондиционеры, домофоны, а также другое оборудование, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.4. Может быть застраховано как все домашнее имущество, так и определенная его часть, как объединенное в группы, так и без такого объединения (страхование индивидуально заявленных предметов).

2.5. По особому соглашению сторон на страхование могут быть приняты:

2.5.1. «Конструктивные элементы» строения без фундамента.

2.5.2. Строения, находящегося в стадии незавершенного строительства.

Под «строением, находящимся в стадии незавершенного строительства» для целей настоящего страхования понимается строение, отделочные работы в котором еще не окончены, но имеющее фундамент, стены, крышу и стационарно закрытые проемы (стекла в окнах, двери). В случае отсутствия стекол и дверей, проемы должны быть закрыты деревянными или металлическим щитами, препятствующими доступ в строение третьим лицам.

2.5.3. Строения, жилые помещения (имущество в них) во время проведения в них ремонтных, восстановительных и иных видов работ.

2.5.4. Ограждения, бассейны, теплицы, теннисные корты, спортивные сооружения, а также иные специальные сооружения на открытом воздухе, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.5.5. Квартиры, находящиеся в стадии оформления права собственности, по полностью оплаченному инвестиционному договору.

Под «квартирой, находящейся в стадии оформления права собственности» для целей настоящего страхования понимается квартира при наличии полностью оплаченного инвестиционного договора, подписанного Акта приема-передачи или временного жилого ордера, документы на Регистрацию права собственности на которую переданы на оформление в соответствующие органы, в подтверждение чего должны быть предоставлены документы с отметкой регистрирующего органа о принятии.

2.5.6. Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней.

2.5.7. Драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках.

2.5.8. Антикварные, уникальные предметы и коллекции, картины и другие произведения искусства.

2.5.9. Предметы, закрепленные на наружной стороне здания, сооружений (мачты, антенны, осветительные приборы и т.п.), а также наземные осветительные приборы.

2.5.10. Технические средства, строительные и сельскохозяйственные машины (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, самоходные машины, не подлежащие государственной регистрации в ГИБДД – скутеры, снегоходы и т.п. имущество.

Перечисленное в п.2.5.10 настоящих Правил имущество не может быть принято на страхование при его эксплуатации (только при хранении в запираемых помещениях);

2.5.11. Насосные установки, очистные сооружения.

2.5.12. Строительные материалы, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя), и предназначенные для строительства жилого дома, дачи, садового (летнего) дома и хозяйственных построек.

2.5.13. Запасные части, детали и принадлежности, не установленные на транспортные средства, и другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже.

2.5.14. Домашнее имущество в хозяйственных (вспомогательных) постройках.

2.5.15. Другое имущество (по согласованию со Страховщиком).

2.6. В рамках настоящих Правил не подлежат страхованию следующие объекты (и имущество в них):

2.6.1. Находящиеся в аварийном состоянии или требующие капитального ремонта, реконструкции, подлежащие сносу или переоборудованию в нежилые или проживание в которых запрещено.

2.6.2. Находящиеся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной возможного стихийного бедствия.

2.6.3. Подлежащие национализации, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей или на которые обращено взыскание, арест и т.п. в соответствии с действующим законодательством.

2.6.4. Строения (постройки) и имущество в них, самовольно возведенные и/или возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) либо если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует право на их пользование или распоряжение.

2.6.5. Не принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, владения, пользования или распоряжения.

2.6.6. Имущество, приобретенное и/или изготовленное Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью ведения предпринимательской деятельности.

2.6.7. Домашнее имущество, находящееся в помещениях (постройках) предназначенных для коллективного пользования (сарай, погреба, подвалы, чердаки, лестничные площадки, коридоры и т.п.).

2.6.8. Домашнее имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

2.6.9. Банковские билеты, монеты, за исключением их страхования в составе коллекций, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги.

2.6.10. Рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, образцы, макеты, модели, за исключением их страхования в составе коллекций.

2.6.11. Драгоценные и полудрагоценные камни без оправы, за исключением их страхования в составе коллекций.

2.6.12. Ядовитые, взрывчатые и огнеопасные вещества, материалы и предметы

2.6.13. Технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности: магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти, за исключением их страхования в составе коллекций.

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Имущество считается застрахованным на «территории страхования» по адресу, указанному в договоре страхования.

3.1.1. «Территорией страхования» для строений считается указанный в договоре страхования земельный участок при условии, что он имеет ограждение.

3.1.2. По одному договору страхования может быть застрахован как один, так и несколько объектов, расположенных по одному адресу.

3.1.3. Если договором не предусмотрено иное, домашнее имущество считается застрахованным только в капитальных (имеющих все несущие конструкции, крышу и стационарно закрытые проемы), запираемых строениях (жилых помещениях).

3.1.4. Если застрахованное домашнее имущество покидает «территорию страхования», договор страхования в отношении него не действует и оно не является застрахованным, за исключением случаев перемены Страхователем (Выгодоприобретателем) места жительства. При этом перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока действия договора страхования только при условии подписания сторонами договора Дополнительного соглашения.

3.1.5. Имущество, временно оставленное по постоянному месту жительства Страхователя или Выгодоприобретателя (в связи с отъездом в отпуск, командировку и т.п.), считается застрахованным только в течение месяца со дня отъезда Страхователя (Выгодоприобретателя) либо в течение иного срока, установленного в Заявлении на страхование.

3.2. Застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации указанного в договоре имущества, которое расположено в пределах «территории страхования».

3.2.1. Если «территорией страхования» является земельный участок, то застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации застрахованного строения и/или застрахованного домашнего имущества в строении, находящихся на «территории страхования».

4. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности возникновения, на случай которого проводится страхование.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3. В части страхования имущества страховым случаем является повреждение, уничтожение (гибель) или утрата застрахованного имущества в результате следующих событий, называемых далее «страховые риски», имеющих характер внезапный и непредвиденный и происшедших в период действия договора страхования:

4.3.1. «Пожара»: воздействия пламени, высокой температуры, продуктов горения (дым, копоть, сажа), в том числе возникшего вне застрахованного помещения («территории страхования») или в результате удара молнии.

Под «пожаром» понимается огонь, который возник без определенного очага или покинул его и в состоянии распространяться собственными силами вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

4.3.1.1. При страховании по данному риску возмещению подлежит также ущерб, связанный с повреждением, уничтожением имущества в результате мер, направленных на спасение имущества, применяемых с целью тушения пожара и предотвращения дальнейшего распространения огня.

4.3.1.2. При страховании по данному риску Страховщик не возмещает ущерб, произошедший в результате:

а) воздействия полезного (рабочего) огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, сварочных работ и тому подобных действий), если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

б) медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

в) подпаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из печей, каминов и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и другими подобными предметами, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

г) поджога как следствия противоправных действий третьих лиц.

4.3.1.3. При страховании по данному риску Страховщик не возмещает ущерб, причиненный защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам, бытовым электроприборам, электронной аппаратуре и другой аналогичной технике и оборудованию, электропроводке вследствие неисправностей данного оборудования, скрытых дефектов, перенапряжения или теплового воздействия в силу избыточной нагрузки в ходе их обычной эксплуатации.

4.3.2. «Взрыва»: взрыва газа, используемого в бытовых целях, котлов, трубопроводов, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения или «территории страхования».

Под «взрывом» понимается внезапно происходящий и стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

4.3.2.1. По данному риску не подлежит возмещению ущерб:

а) возникший в результате взрыва, произошедшего в процессе и/или вследствие изготовления и/или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ (за исключением баллонов с бытовым газом).

Под «взрывчатыми и взрывоопасными веществами» подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов.

б) электрическим коммутационным устройствам в силу давления газа внутри них;

в) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками, отложениями на их стенках и т.п.

4.3.3. «Залива»:

а) непосредственного воздействия влаги (воды, пены, иных жидкостей) вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных систем, систем пожаротушения, кондиционирования и внутреннего водостока;

б) проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних строений, помещений и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), или вследствие протечки кровли.

4.3.3.1. Убытки от внезапного включения противопожарных систем не возмещаются по данному риску, если они явились следствием:

а) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

б) дефектов противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

4.3.3.2. При страховании по данному риску Страховщик не возмещает ущерб, возникший в результате:

а) проникновения в застрахованное помещение или на «территорию страхования» воды (в том числе дождевой и талой), иных жидкостей, снега, града, через балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через швы, щели и иные отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, вследствие уборки и чистки помещений;

б) наводнения, затопления или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

в) естественного износа, коррозии или ржавления указанных в п. 4.3.3. а) систем;

г) расширения воды и/или других жидкостей от перепадов температуры, в том числе при размораживании труб;

д) строительных дефектов, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

4.3.4 «Стихийных бедствий» - воздействия следующих природных явлений:

а) ливня, града, обильного снегопада, морозов, если они носят особо опасный характер, являются необычными для данной местности.

По данному риску возмещаются в том числе расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания находящихся непосредственно в застрахованных помещениях трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними оборудования и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры, а также расходы по размораживанию указанных выше трубопроводов.

По данному риску не возмещаются расходы по ремонту, замене, размораживанию трубопроводов и других инженерно-коммуникационных систем, находящихся вне застрахованных помещений.

б) наводнения, паводка, затопления грунтовыми водами.

Ущерб от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации (МЧС РФ).

в) бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, в том числе воздействия предметов, которые были приведены в движение в результате указанных природных явлений, при условии, скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 20 м/с;

г) горного обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, селя, просадки (оседания) грунта;

д) землетрясения;

е) цунами;

ж) удара молнии, извержения вулкана или действия подземного огня;

з) других природных явлений, только если это особо оговорено условиями договора страхования.

4.3.4.1. При страховании по данному риску не подлежат возмещению:

а) ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение или в помещение, в котором находится застрахованное имущество, дождя, снега, града или грязи из-за протечки крыши, через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

б) ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением иных земляных (землеройных) работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

в) ущерб от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п. 4.3.4. природных явлений (стихийных бедствий), например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

г) ущерб, причиной которого явилась ветхость застрахованного имущества и/или строительные дефекты.

4.3.5. «Механического воздействия»:

а) падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, тел космического происхождения; воздействия ударных волн, произведенных летательными аппаратами или телами космического происхождения;

б) падения деревьев, находящихся за пределами «территории страхования»;

в) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых третьими лицами;

г) падения осветительных, коммуникационных столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), только если это особо оговорено условиями договора страхования;

д) конструктивных дефектов застрахованного имущества (внезапного разрушения конструкций здания, если оно не связано с естественным износом и не вызвано реконструкцией или проведением каких-либо строительных или отделочных работ), если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

4.3.5.1. При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

а) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей, если договором не предусмотрено иное;

б) ветхости застрахованного имущества и/или строительных дефектов;

в) проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ, если договором не предусмотрено иное.

4.3.6. «Противоправных действий третьих лиц» («ПДТЛ»):

а) хулиганства (ст.213 УК РФ), кражи с незаконным проникновением (ст.158 УК РФ), грабежа (ст.161 УК РФ), разбоя (ст.162 УК РФ), умышленного повреждения или уничтожения имущества путем поджога или взрыва (ст.167 УК РФ);

б) терроризма (ст.205 УК РФ), других противоправных действий третьих лиц, только если это особо оговорено условиями договора страхования;

в) запрещенных нормами права действий либо бездействий третьих лиц, если это особо предусмотрено условиями договора страхования.

4.3.6.1. Кража с незаконным проникновением в целях настоящих Правил имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в застрахованное помещение или в помещение, в котором находится застрахованное имущество, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

б) взламывает в пределах территории страхования предметы (в том числе сейфы), используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

4.3.6.2. Грабеж в целях настоящих Правил имеет место, если:

а) к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи или иным находящимся с ним лицам применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) Страхователь (Выгодоприобретатель), члены его семьи или иные находящиеся с ним лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования;

в) застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или иных находящихся с ним лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их умышленных или неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

4.3.6.3. При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб:

а) связанный с заменой замков или ключей к помещениям, ключи от которых были похищены или утеряны;

б) явившийся следствием противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), а также наемных работников, лиц, арендующих застрахованное имущество или строение (помещение), в котором находится застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность застрахованного имущества.

4.3.7. «Боя стекол».

4.3.7.1. По данному риску возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, витринам, витражам, зеркалам, плафонам осветительных приборов, плазменным экранам, изделиям из стекла, плексигласа, кафеля, фаянса и других бьющихся материалов (в т.ч. сантехническим приборам) вследствие их случайного разбития (боя).

4.3.7.2. При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

а) повреждения поверхности стекол и других бьющихся материалов (например, царапины, потемнения, помутнения);

б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол (других бьющихся материалов);

в) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

г) оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды;

д) разрушающего воздействия на стекла отопительных приборов, плит или рекламных световых установок.

4.3.7.3. По особому соглашению сторон по данному риску могут быть также возмещены расходы:

а) по монтажу и демонтажу стекол, жалюзи, решеток и т.д.;

б) по временной замене стекол в случае невозможной срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому.

4.3.8. «Перенапряжения»: выхода из строя оборудования в связи с повышением напряжения в питающих сетях.

4.3.8.1. Ущерб от перенапряжения возмещается только в случае, если факт внезапного превышения нормативного уровня зафиксирован местными органами Энергонадзора в пределах одного района, квартала, здания.

4.4. Договор страхования может быть заключен на случай наступления страховых рисков, указанных в п.п. 4.3.1, 4.3.2, 4.3.5 настоящих Правил («базовый» пакет страховых рисков), всех страховых рисков, перечисленных в пунктах 4.3.1 – 4.3.6 настоящих Правил («полный» пакет страховых рисков), или иных различных их комбинаций.

Дополнительно к страховым рискам, указанным в пунктах 4.3.1 – 4.3.2 настоящих Правил, договор может быть заключен также на случай наступления рисков, указанных в пунктах 4.3.7, 4.3.8 настоящих Правил.

4.5. В части страхования гражданской ответственности страховым случаем является факт наступления ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате пожара, залива, взрыва бытового газа, произошедших по вине Страхователя (Застрахованного) в результате эксплуатации Страхователем (Застрахованным) имущества, указанного в договоре страхования, и приведший к смерти, утрате трудоспособности, увечью или иному повреждению здоровья потерпевших Третьих лиц либо повреждению или уничтожению имущества потерпевших Третьих лиц (страховой риск «гражданская ответственность за причинение ущерба в результате пожара, залива, взрыва»).

4.5.1. Страховой случай должен быть подтвержден вступившим в законную силу постановлением судебных органов или добровольным признанием Страхователя (Застрахованного) с письменного согласия Страховщика письменной претензии о возмещении Страхователем (Застрахованным) вреда, причиненного Третьим лицам.

4.5.2. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает, если вред имуществу Третьих лиц причинен:

- в прямой связи с эксплуатацией Страхователем (Застрахованным) имущества, указанного в договоре страхования, на «территории страхования»;

- в период действия договора страхования.

4.6. Страховщик также компенсирует:

4.6.1. в части страхования имущества:

- необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя в целях уменьшения или предотвращения ущерба застрахованному имуществу при наступлении страхового случая;

4.6.2. в части страхования гражданской ответственности:

- необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя в целях уменьшения или предотвращения вреда Третьим лицам при наступлении страхового случая;

- предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (расходы по ведению судебных дел, судебные сборы, госпошлины).

4.7. По особому соглашению сторон в части страхования имущества могут быть включены в объем ответственности Страховщика следующие дополнительные расходы:

4.7.1. Расходы по расчистке территории после страхового случая, включая расходы по вынужденному сносу строения («расходы по расчистке»).

4.7.2. Расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая («расходы по оплате справок»).

4.8. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено:

4.8.1. Страхование «по первому риску» в части страхования имущества (п.10.1.15.1 настоящих Правил).

4.8.2. Условие о том, что обязательства Страховщика распространяются только на первый заявленный страховой случай, произошедший в период действия договора страхования (страхование «на один случай»).

4.9. Во всех случаях не возмещается ущерб, причиненный до начала действия договора страхования, но обнаруженный после его начала.

4.10. Случай не является страховым, если он произошел в результате:

4.10.1. Умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), членов его семьи, если договором не предусмотрено иное, или лиц, действующих по их поручению, либо действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, направленного на наступление страхового случая.

4.10.2. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, повреждения или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, военных или гражданских властей.

4.10.3. Постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия паров, газов, лучей, жидкостей, влаги (плесени) или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.).

4.10.4. Воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанных с любым применением атомной энергии и использованием энергии расщепленных материалов.

4.10.5. Военных действий, маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

4.10.6. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

4.10.7. Самовозгорания, брожения, гниения, коррозии, износа или других естественных свойств застрахованного имущества либо имущества, риск ответственности при эксплуатации которого застрахован.

4.10.8. Нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) или членами их семей, если договором не предусмотрено иное, требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации (обслуживанию, охране) застрахованного имущества или имущества, риск ответственности при эксплуатации которого застрахован, использование его не по прямому назначению, а также несоблюдение правил и норм пожарной безопасности (ППБ), Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей (ПЭЭП), Правил устройства электроустановок (ПУЭ), Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), в частности:

4.10.8.1. Самостоятельной установки (ремонта) Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным), а также другими, не уполномоченными на то лицами, сантехнического, газового, водопроводного, отопительного, электротехнического оборудования, если такая установка (ремонт) должна производиться соответствующими специализированными организациями или, если такая установка (ремонт) произведены без необходимого согласования с соответствующими уполномоченными органами.

4.10.8.2. Самостоятельной перепланировки (переоборудования) или перепланировки (переоборудования) без надлежащего согласования с МВК или с другими уполномоченными организациями (если такое согласование предусмотрено действующим законодательством) Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным), а также другими, не уполномоченными на то лицами.

4.10.9. Действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, если договором не предусмотрено иное, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

4.10.10. Проведения строительных, ремонтных и т.п. работ в застрахованных помещениях (строениях) или в помещениях (строениях), в которых находится застрахованное имущество.

4.10.11. Обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем.

4.10.12. Иных случаев, предусмотренных договором страхования.

4.11. По соглашению сторон события, перечисленные в п.п. 4.10.4– 4.10.10 настоящих Правил, могут быть включены в объем ответственности Страховщика при условии уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса.

4.12. Страховая защита в части страхования гражданской ответственности не распространяется на претензии и исковые требования о возмещении вреда:

4.12.1. Причиненного имуществу, которое Страхователь (Застрахованный) взял в аренду, прокат, лизинг или в залог либо принял на хранение.

4.12.2. Причиненного жизни, здоровью или имуществу лиц, постоянно проживающих на «территории страхования».

4.12.3. Предъявляемые Страхователем (Застрахованным) или членами семьи Страхователя (Застрахованного) друг к другу, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования, связанных с выплатой страхового возмещения, и исходя из которой устанавливается размер страховой премии.

5.2. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению сторон, но не может быть более его действительной стоимости (страховой стоимости) в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

5.2.1. Действительная стоимость определяется:

5.2.1.1. Для домашнего имущества (за исключением антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п.) - исходя из фактических затрат, необходимых для приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование, по средним розничным ценам, с учетом его износа и фактического состояния.

5.2.1.2. Для антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п. – на основании справки-счета, товарного чека, договора купли-продажи либо в соответствии с оценкой специализированного эксперта, а также на основании цен, указанных в специализированных каталогах, справочниках.

5.2.1.3. Для изделий из драгоценных камней и металлов – в соответствии с оценкой эксперта или в соответствии с ценами на изделия такого рода и качества.

5.2.1.4. Для строений, в том числе находящихся в стадии незавершенного строительства, - на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на строительство в данной местности строения, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния либо на основании договора купли-продажи строения без учета стоимости земли.

5.2.1.5. Для квартир (отдельных комнат) в многоквартирных домах – на основании сложившейся конъюнктуры цен на покупку квартиры (комнаты), аналогичной принимаемой на страхование в данном регионе.

5.2.1.6. Для отделки – исходя из среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы заявленного объема (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов) с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния.

5.2.1.7. Для инженерного оборудования – исходя из среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета (включая затраты на его установку) с учетом износа.

5.2.2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.2.3. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование, недо страхование).

5.2.3.1. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

5.3. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

5.4. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

5.5. Страховая сумма может быть установлена в валютном эквиваленте.

5.6. По согласованию сторон в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена (при условии уплаты дополнительного страхового взноса), уменьшена или восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на срок, оставшийся до конца действия основного договора. Причем уменьшение страховой суммы может производиться только при условии отсутствия выплат страхового возмещения, а восстановление страховой суммы – только после замены пострадавшего имущества или приведения его в первоначальное состояние и, при необходимости, осмотра имущества.

Общая страховая сумма по основному договору и дополнительному соглашению не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения дополнительного соглашения.

5.7. В пределах страховой суммы по страхованию имущества могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты возмещения) по отдельным элементам имущества (квартиры или строения), по отдельным группам (предметам) домашнего имущества либо по расходам, подлежащим возмещению в соответствии с условиями договора страхования.

5.8. В пределах страховой суммы по страхованию гражданской ответственности могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности):

- на один страховой случай;
- на вред, причиненный жизни и здоровью Третьих лиц, на всех потерпевших или на одного;
- на имущественный вред (вред, причиненный имуществу Третьих лиц);
- иные лимиты ответственности.

5.9. В договоре страхования Стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка – франшизы, устанавливаемой как в отношении всех объектов страхования (имущества, гражданской ответственности), так и в отношении отдельных объектов страхования, отдельных элементов, групп, предметов застрахованного имущества и конкретных страховых рисков.

5.9.1. Франшиза может быть условной или безусловной и может устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютной величине.

5.9.2. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, размер которого не превышает величину франшизы, но возмещается ущерб полностью, если его размер превышает величину франшизы.

При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы возмещается ущерб за вычетом франшизы.

5.9.3. Если в договоре страхования не указан вид установленной франшизы (безусловная или условная) считается, что договором определена безусловная франшиза.

5.9.4. Если в договоре не предусмотрено иное, франшиза считается установленной в процентах к страховой сумме.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в размере, порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия исчисляется исходя из размера страховой суммы, тарифной ставки и срока страхования.

6.3. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы (100 руб.), с учетом специфики объекта страхования, характера страхового риска, франшизы, факторов, влияющих на степень страхового риска (Приложение).

6.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным расчетом не позднее срока, установленного в договоре страхования.

При этом при оплате страховой премии в рассрочку сроки исполнения обязательств Страхователя по уплате очередного(-ых) взноса(-ов) изменяются в порядке, предусмотренном п.6.5 настоящих Правил.

6.5. При оплате страховой премии в рассрочку, если страховой случай произошел до уплаты Страхователем очередного(-ых) страхового(-ых) взносов, срок оплаты которого(-ых) еще не наступил, условие договора об оплате страховой премии в рассрочку прекращается, а Страхователь обязан единовременно произвести оплату оставшейся (неоплаченной) части страховой премии до момента выплаты страхового возмещения, если соглашением Страхователя и Страховщика не установлен иной срок.

Страховщик вправе зачесть неоплаченную часть страховой премии при расчете суммы страхового возмещения.

6.6. Страхователь вправе поручить оплату страховой премии любому другому лицу, при этом никаких прав по договору страхования это лицо не приобретает. В этом случае Страхователь несет ответственность за действия этого лица (ответственность по договору страхования за неуплату премии в срок или неуплату в полном объеме). О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика.

6.7. Право уплаты страховой премии в рассрочку может быть предоставлено Страхователю, заключившему договор страхования на срок не менее одного года. При этом первая часть страховой премии (первый страховой взнос) в размере не менее 50 процентов годовой страховой премии уплачивается при заключении договора страхования (при оплате наличными) или в течение 3-х рабочих дней со дня заключения договора (при безналичном расчете), а вторая часть (второй страховой взнос) - не позднее четырех месяцев после вступления договора страхования в силу (с учетом п.6.5 настоящих Правил).

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок и сроки уплаты страховой премии.

6.8. В случае неуплаты страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) к установленному в договоре страхования сроку или уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу.

6.9. В случае неуплаты очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса не в полном объеме договор страхования досрочно прекращает своё действие со дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как последний день оплаты страхового взноса, без последующего письменного уведомления об этом Страхователя.

6.10. При заключении договора страхования на срок менее 1 года размер страховой премии составляет от годового размера страховой премии:
при сроке страхования:

1 месяц - 20%;	7 месяцев - 75%;
2 месяца - 30%;	8 месяцев - 80%;
3 месяца - 40%;	9 месяцев - 85%;
4 месяца - 50%;	10 месяцев - 90%;
5 месяцев - 60%;	11 месяцев - 95% годовой премии.
6 месяцев - 70%;	

При этом неполный месяц принимается за полный.

6.11. Размер страховой премии по дополнительным соглашениям, заключенным в связи с увеличением страховой суммы, исчисляется исходя из размера 1/12 части годовой премии за каждый месяц, оставшийся до конца срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный.

6.12. При заключении договора на срок более 1 года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$СП = СП_{\text{1 год}} \times n_{\text{мес}} / 12,$$

где СП - страховая премия по договору страхования;

СП_{1 год} - годовая страховая премия;

n_{мес} - срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

6.13. При уменьшении страховой суммы Страхователю возвращается разница между первоначально исчисленной страховой премией и страховой премией, исчисленной с учетом уменьшения страховой суммы, за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных расходов.

6.14. Если страховая сумма по договору установлена в валютном эквиваленте, то и страховая премия устанавливается в валютном эквиваленте.

6.15. При установлении страховой суммы и премии в валютном эквиваленте все расчеты производятся в рублях по курсу рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленному ЦБ РФ на соответствующую дату.

6.15.1. Уплата страховой премии Страхователем осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты.

6.15.2. Выплата страхового возмещения Страховщиком осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая (если соглашением сторон не определена иная дата) при условии, что данный курс рубля к указанной в договоре страхования иностранной валюте не превышает «максимального курса». В случае, если данный курс рубля к указанной в договоре страхования иностранной валюте превышает «максимальный курс», выплата страхового возмещения производится по «максимальному курсу».

Под «максимальным курсом» понимается курс рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленный ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (первого страхового взноса), увеличенный на 1 (один) процент за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший со дня уплаты страховой премии (первого страхового взноса) до даты наступления страхового случая.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на 12 полных месяцев либо на иной срок по соглашению сторон.

7.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

- по первоначальным договорам страхования, заключенным без осмотра: с 00 часов 00 минут седьмого дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса;

- по другим договорам страхования: с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

7.3. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- при уплате наличными – день поступления денежных средств в кассу Страховщика или представителю Страховщика;

- при уплате безналичным путем – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика по данным банка.

7.4. Страхователю, который в течение 3-х лет без перерыва заключал договоры страхования имущества (гражданской ответственности) в ЗАО «МАКС», по которым не производились страховые выплаты, предоставляется льготный месяц для заключения нового договора страхования.

7.4.1. Новый договор страхования, заключенный в течение льготного срока, независимо от даты уплаты страховой премии (первого страхового взноса) считается возобновленным и вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования. При этом, если в этот период произойдет страховой случай до оформления нового договора страхования, выплата страхового возмещения производится на условиях предыдущего договора.

7.4.2. Если в течение льготного срока произойдет страховой случай, а новый договор не будет заключен в этот период, то страховое возмещение не выплачивается.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя при предъявлении им соответствующего документа на право собственности или иного документа по требованию Страховщика.

8.2. Договор страхования может заключаться с осмотром и без осмотра принимаемого на страхование имущества и территории страхования в зависимости от страховой суммы, на которую заключается договор страхования, объекта и условий страхования.

8.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также предоставить по требованию Страховщика документы, характеризующие объект страхования, его стоимость, а также документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении передаваемого на страхование имущества. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре (полисе) страхования, в заявлении на страхование или в его письменном запросе.

8.4. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (договора или полиса), подписанного сторонами, либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

8.5. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате договора страхования (полиса) в период его действия для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора (полиса).

8.6. При заключении договора (полиса) страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования и о дополнении их.

8.7. В случае перехода прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу, Страхователь или лицо, к которому перешли права, должен в течение 10 (десяти) рабочих дней уведомить об этом Страховщика с целью переоформления договора страхования.

8.7.1. Договор страхования подлежит переоформлению в течение месяца после изменения собственника имущества. По истечении этого срока переоформление договора страхования не производится и договор страхования досрочно прекращается, если договором не предусмотрено иное.

8.7.2. Переоформление договора страхования на нового владельца производится в тех же страховых суммах и по тем же рискам, что были установлены прежним договором, на срок до окончания действия прежнего договора, при условии предъявления следующих документов:

- заявления о переоформлении договора страхования;
- документа, подтверждающего переход застрахованного имущества в собственность другого лица (свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и др.);
- документа, удостоверяющего личность.

8.7.3. В случае, если новый владелец имущества хочет увеличить страховую сумму, то переоформление договора производится с оплатой дополнительного страхового взноса и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).

8.7.4. В случае увеличения степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать от нового владельца имущества уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска или изменения условий первоначального договора страхования.

8.8. Договор страхования прекращается в случаях:

8.8.1. Истечения срока его действия – в 24 часа 00 минут даты окончания действия договора страхования.

8.8.2. Исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы).

8.8.3. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки или уплаты страхового взноса не в полном объеме – в порядке, предусмотренном п.6.9 настоящих Правил, если договором не предусмотрено иное.

8.8.4. По соглашению сторон (о намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно не позднее, чем за 30 дней, если иное не предусмотрено договором страхования, до даты предполагаемого расторжения)

8.8.5. Требования субъекта персональных данных, являющегося Страхователем, полностью прекратить обработку персональных данных в соответствии с п.8.12 настоящих Правил. При этом такое требование считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит.

8.8.6. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

8.9.1. Уничтожение застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

8.9.2. При переходе прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу при условии, что в течение месяца со дня перехода таких прав Страховщик не был об этом извещен, в связи с чем договор страхования не переоформлялся.

8.10. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.11. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.12. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования и в течение 25 (двадцати пяти) лет после исполнения договора (полиса) страхования осуществлять обработку персональных данных, указанных в договоре (полисе) и иных документах, используемых ЗАО «МАКС» для их обработки в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных и с целью исполнения ЗАО «МАКС» условий договора страхования и требований, установленных действующим законодательством о персональных данных физических лиц. Страхователь обязан до заключения договора страхования на основании настоящих Правил получить согласия от физических лиц, указанных в заявлении на страхование и иных документах, на обработку ЗАО «МАКС» их персональных данных и по запросу предоставить их Страховщику. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования и иных документах, на обработку их персональных данных, в том числе по возмещению убытков, понесенных Страховщиком в случае предъявления претензий со стороны третьих лиц и/или государственных органов.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача третьим лицам, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору страхования, осуществления страховой выплаты, администрирования договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, в статистических целях и в целях проведения анализа.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает свое согласие на запрос любой дополнительной информации в любых учреждениях (включая медицинские учреждения) и у врачей, в том числе о состоянии своего здоровья (причине смерти, диагнозе и др.) с целью исполнения ЗАО «МАКС» своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Стороны договора страхования также обязуются обеспечивать надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Субъект персональных данных вправе потребовать прекратить обработку персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком. В случае требования полностью прекратить обработку персональных данных действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае такого требования со стороны субъекта персональных данных, являющегося Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего требования. После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае поступления вышеуказанного требования, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 25 (двадцать пять) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком соответствующего требования.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования.

9.1.2. При наступлении страхового случая в части страхования имущества в течение 5-ти (пяти) рабочих дней (если договором не предусмотрено иное) произвести осмотр застрахованного имущества с составлением акта об уничтожении или повреждении имущества. Акт составляется в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя и лиц, виновных в причиненном ущербе, если таковые имеются, а также, в случае необходимости, с участием представителей соответствующих компетентных органов или независимых экспертов. В случае неявки виновного лица к месту составления акта, он составляется без него, а в акте делается соответствующая запись.

9.1.3. При наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в порядке и сроки, установленным разделом 10 настоящих Правил и условиями договора страхования.

9.1.4. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе, Застрахованном) и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. Своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию.

9.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования.

9.2.3. В период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней после того, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех существенных, влияющих на увеличение страхового риска, изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, например:

- передача застрахованного имущества в аренду (наем) или залог;
- переход прав на застрахованное имущество к другому лицу;
- снос, ремонт, перестройка или переоборудование застрахованных помещений/строений или помещений/строений, в которых расположено застрахованное имущество, а также помещений/зданий, непосредственно примыкающих к застрахованным или к «территории страхования» либо установление на таких зданиях строительных лесов и подъемников;
- повреждение или уничтожение (утрата) застрахованного имущества независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- выход из строя пожарной, охранной сигнализации;
- складирование огнеопасных материалов в помещении, для этого не предназначенном;
- оставление застрахованного имущества без присмотра на период времени больший, чем указан в Заявлении на страхование;
- устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного застрахованного имущества (в т.ч. оружия, изделий из драгоценных металлов) или понижение надежности мест хранения;
- изменение места жительства Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), являющегося «территорией страхования» по договору.

Уведомление Страховщика осуществляется любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом: по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.).

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения. Существенными признаются во всяком случае изменения в сведениях (обстоятельствах), оговоренных в настоящем подпункте, договоре страхования и/или заявлении на страхование, и/или изложенных в ответе на письменный запрос Страховщика.

В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения существенными, он обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

9.2.4. Принимать все возможные меры к предотвращению наступления страхового случая и сохранности застрахованного имущества, в частности:

9.2.4.1. Обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, иного оборудования, их своевременное обслуживание и ремонт.

9.2.4.2. Отключить и обеспечить своевременное освобождение от жидкости и пара вышеуказанных систем (в которых не предусмотрено применение антифриза) в зимний период, если застрахованные строения остаются нежилыми на срок более 60-ти дней;

9.2.4.3. Не допускать оттаивание или отмораживание стекол с помощью нагревательных приборов, горячей воды.

9.2.4.4. Не располагать отопительные приборы и плиты на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол.

9.2.5. Соблюдать правила и нормы противопожарной безопасности, техники безопасности, а также содержания и эксплуатации застрахованного имущества, строений (помещений), в которых находится застрахованное имущество, установленные ГОСТами, ТУ и другими нормативными документами.

9.2.6. Соблюдать требования (в т.ч. Страховщика) о содержании имущества в специальных местах хранения (сейфах, металлических шкафах и др.).

9.2.7. В 3-дневный срок отвечать на запросы Страховщика, сделанные ему в целях осуществления контроля за состоянием и сохранностью имущества, принятого на страхование.

9.2.8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, либо события, которое служит или может послужить поводом для предъявления требований к Страхователю (Застрахованному) о возмещении причиненного им вреда:

а) принять все необходимые и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба застрахованному имуществу, имуществу Третьих лиц, вреда жизни и здоровью Третьих лиц, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции - предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

б) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (одного) рабочего дня после того, как ему стало известно (должно было стать известно), любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом сообщить об этом Страховщику: по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.).

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения.

в) незамедлительно сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы и обеспечить документальное оформление происшедшего события (п.10.1.18) настоящих Правил);

г) сохранить поврежденное застрахованное имущество или остатки от него до осмотра их представителем Страховщика или независимым экспертом, назначенным Страховщиком или по соглашению сторон, в том виде, в котором они оказались после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об ущербе;

д) заранее известить Страховщика о времени и месте проведения соответствующими компетентными органами с участием Страхователя осмотра, экспертизы поврежденного (уничтоженного) имущества потерпевших Третьих лиц;

е) предоставить Страховщику возможность проводить обследование места возникновения события, осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества, самостоятельное расследование обстоятельств и причин возникновения ущерба;

ж) предпринять все возможные меры для выяснения причин, хода и последствий произошедшего события;

з) подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения с указанием даты, причин и характера ущерба, имен и адресов всех лиц, вовлеченных в событие, включая потенциальных истцов, с приложением перечня поврежденного или уничтоженного застрахованного имущества, а также передать документы, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, определения причины возникновения ущерба и его размера, осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам (право суброгации);

и) сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение;

к) уведомить Страховщика о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда Третьим лицам (расследование, вызов в суд и т.д.), а также информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.д.;

л) не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требование, предъявляемые Страхователю в связи причинением вреда Третьим лицам, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;

м) оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;

н) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам.

9.2.9. Информировать Выгодоприобретателя, назначенного в части страхования имущества, совершеннолетних членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных и иных лиц, проживающих по адресу «территории страхования», о требованиях, указанных в п.п.9.2.3-9.2.8 настоящих Правил.

При отсутствии Страхователя требования (действия), указанные в п.9.2.3-9.2.8 настоящих Правил, должны быть выполнены вышеуказанными лицами.

9.2.10. Выполнять другие обязанности и требования, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. При заключении договора страхования проверять сообщенную Страхователем информацию о принимаемом на страхование имуществе, производить его осмотр, а при необходимости - назначать предстраховую экспертизу.

9.3.2. В течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также выполнение Страхователем требований и условий договора, в т.ч. путем проведения осмотра (проверка наличия, целостности, исправности, условий эксплуатации и хранения, степени износа, соответствия заявленной и действительной стоимости имущества, оценка страхового риска).

9.3.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению ущерба, а также по предупреждению страховых случаев. Однако эти действия не могут рассматриваться признанием Страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение.

9.3.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая; нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по страховому случаю.

9.3.5. Производить осмотр пострадавшего имущества и места происшествия, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. При этом Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

9.3.6. Требовать от Страхователя документы, подтверждающие наступление страхового случая, а также информацию, необходимую для выяснения обстоятельств наступления страхового случая и определения размера причиненного ущерба.

9.3.7. При возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменений условий договора и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

9.3.8. Отказать в выплате страхового возмещения или его части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

9.3.9. Осуществлять иные права и действия, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. Назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения в части страхования имущества.

9.4.2. При наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил и условиями договора страхования.

9.4.3. Получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

9.4.4. По согласованию со Страховщиком вносить изменения и дополнения в договор страхования.

9.4.5. Досрочно расторгнуть договор страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней (если договором не предусмотрено иное) до даты предполагаемого расторжения.

9.5. Обязанности Страхователя, вытекающие из настоящих Правил и договора страхования, распространяются также на Выгодоприобретателя, назначенного в договоре страхования, и на Застрахованного (за исключением обязанности по уплате страховой премии). Невыполнение этих обязанностей Выгодоприобретателем (Застрахованным) влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования имущества.

10.1.1. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы (лимита возмещения) в соответствии с условиями договора страхования и не может превышать размера прямого ущерба и дополнительных расходов.

В том случае, если Страхователем было назначено несколько Выгодоприобретателей, страховая выплата производится им в долях, установленных для Выгодоприобретателей соответствующими правоустанавливающими документами на застрахованное имущество.

10.1.2. Факт наступления страхового случая определяется на основании данных осмотра (фотографирования, Акта осмотра) пострадавшего имущества, произведенного Страховщиком (представителем Страховщика) при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), заключений компетентных органов, экспертов, а также других документов, позволяющих установить причины, характер и дату страхового случая.

Размер ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, определяется на основании калькуляции Страховщика или заключений независимых экспертных организаций, привлеченных Страховщиком, на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или полученных Страховщиком самостоятельно.

Если поврежденное в результате заявленного события имущество было восстановлено, то страховое возмещение выплачивается только после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих понесенные расходы на восстановление, в частности: договор о выполнении соответствующих работ, заказ-наряд с указанием количества и стоимости выполненных работ и использованных материалов, платежное поручение об оплате восстановительных работ и материалов с отметкой банка об исполнении либо кассовые чеки, подтверждающие оплату этих работ и материалов.

Если по письменному согласованию со Страховщиком Страхователем самостоятельно оплачены услуги независимого эксперта по определению размера ущерба, вызванного заявленным событием (при условии предварительного согласования стоимости услуг), при признании заявленного события страховым случаем Страховщик возмещает Страхователю документально подтвержденные расходы на оплату услуг независимого эксперта.

10.1.3. Ущербом считается:

а) в случае уничтожения строения – восстановительная стоимость строения, под которой понимается среднерыночная стоимость строительства в данной местности строения, аналогичного застрахованному за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

б) при повреждении строения - стоимость ремонта (восстановления) поврежденных частей (элементов) строения в пределах суммы, определяемой путем применения:

- процентного соотношения (удельных весов) стоимости поврежденной части (элемента) строения к общей страховой стоимости строения (или к страховой сумме строения – при страховании по «первому риску»);

- калькуляции Страховщика.

Если процентные соотношения (удельные веса) стоимости отдельных частей (элементов) строения не указаны в Заявлении на страхования либо в иных приложениях к договору страхования, применяются удельные веса, указанные в Таблице 1.

Если строение застраховано на сумму ниже его действительной стоимости и не по «первому риску», полученный размер ущерба сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости строения.

в) в случае уничтожения квартиры, предметов домашнего имущества - действительная стоимость имущества на момент наступления страхового случая за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;

г) в случае повреждения квартиры, предметов домашнего имущества - стоимость ремонта (восстановления) поврежденного имущества с учетом износа имущества;

д) в случае хищения застрахованного имущества - его действительная стоимость на момент наступления страхового случая;

е) расходы по расчистке территории после страхового случая, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

ж) расходы по оплате справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования.

Таблица 1 «Процентные соотношения (удельные веса) отдельных частей (элементов) строения к страховой стоимости строения (или к страховой сумме строения при страховании по «первому риску»).

Перечень элементов	Деревянные строения		Смешанные строения		Каменные строения		Бани	Хоз. постройки
	1 этажный	2-х и более этажн.	1 этажный	2-х и более этажн.	1 этажный	2-х и более этажн.		
Фундамент	13	11	22	18	22	16	12	16
Несущие стены,	30	28	25	20	24	20	40	46
Перегородки	3	3	4	4	4	4	1	2
Перекрытия чердачные	11	6	9	8	10	8	10	8
Перекрытия между этажами	-	3	-	4	-	4	-	-
Полы	7	10	7	10	7	10	5	9
Крыша (кровля с несущей конструкцией)	6	6	4	4	4	4	6	6
Окна	6	8	8	8	8	10	2	2
Двери	5	5	3	4	3	3	7	4
Отделка внутренняя	6	7	6	7	6	7	5	2
Отделка внешняя	4	4	4	4	4	4	1	1
Инженерное оборудование	6	6	6	7	6	7	9	2
Прочее*	3	3	2	2	2	3	2	2

* Под прочим понимаются элементы строений, которые нельзя отнести ни к одной из перечисленных в Таблице 1 групп элементов (например, лестница, крыльцо, балкон).

10.1.4. Уничтожение имеет место, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату наступления страхового случая. Застрахованное имущество считается поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества на дату наступления страхового случая.

10.1.5. Под стоимостью ремонта понимается сумма восстановительных расходов на приведение элементов строения (квартиры), предметов домашнего имущества в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, с учетом износа.

10.1.5.1. Восстановительные расходы, в частности, включают в себя:

- расходы на материалы для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта.

10.1.5.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного имущества;
- расходы по переборке, ремонту и обслуживанию, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая.
- расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.1.5.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов.

10.1.6. Общий размер ущерба определяется как сумма ущерба от каждого поврежденного или уничтоженного предмета.

10.1.7. По решению Страховщика в пределах страховой суммы может быть произведена замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного уничтоженному (утраченному).

10.1.8. В компенсированных затратах учитываются также необходимые и целесообразно произведенные Страхователем расходы по спасанию имущества и предотвращению увеличения ущерба при наступлении страхового случая, согласованные со Страховщиком.

10.1.9. Размер указанных в п.10.1.3 е), ж), п.10.1.5 и п.10.1.9 настоящих Правил расходов исчисляется по действующим среднерыночным расценкам (тарифам), установленным организациями, осуществляющими соответствующие работы (услуги).

10.1.10. Страховщик включает в расчет страхового возмещения и компенсирует только те расходы, которые предусмотрены условиями договора страхования.

10.1.11. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

10.1.12. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой ущерба и суммой, полученной от третьих лиц.

10.1.13. Если Страхователь застраховал имущество в нескольких страховых компаниях на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем в отношении данного имущества.

10.1.14. Если страховая сумма установлена или окажется ниже страховой стоимости имущества, Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («правило пропорции»), если договором не предусмотрено страхование по «первому риску».

10.1.14.1. При страховании по «первому риску» ущерб возмещается в полном объеме, но не более страховой суммы (лимитов возмещения), установленных договором страхования.

10.1.15. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования с застрахованным имуществом, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре на данное имущество.

10.1.16. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право требовать произведения экспертизы.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснован, Страховщик принимает на себя часть расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.1.17. Для получения страховой выплаты по страхованию имущества Страховщику предоставляются следующие документы:

- а) заявление на выплату страхового возмещения;
- б) перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- в) оригинал страхового полиса (договора страхования) и документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- г) документы, подтверждающие факт, причины, место и время наступления страхового случая, в частности:
 - в случае пожара: копия акта о пожаре из противопожарной службы МЧС России, копия постановления о возбуждении уголовного дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
 - в случае взрыва бытового газа: справка соответствующего органа аварийной службы и/или акт Госгортехнадзора, МЧС России и т.п.;
 - в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем проникновения воды из соседних помещений: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);
 - в случае стихийных бедствий: справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;
 - в случае противоправных действий третьих лиц (в т.ч. терроризма): копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;
 - в случае падения летательных объектов, их обломков, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;

- при падении деревьев – соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

- при «перенапряжении» – соответствующие документы территориальных государственных органов Энергонадзора;

- при «бое стекол» – акт расследования произошедшего события, подписанный Страховщиком, Страхователем и свидетелями (при их наличии);

д) документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;

е) документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

ж) документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

з) правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество.

Таковыми документами могут признаваться:

1) для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости (квартир, строений):

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости;

2) для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

– договор купли-продажи, дарения, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование;

– ордер на квартиру;

– выписку из домовой книги, финансово-лицевой счет с указанием ответственного квартиросъемщика;

– справку ЖСК о выплате пая;

– оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;

3) для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:

– Свидетельство о праве собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;

– Акт государственной приемки объекта в эксплуатацию;

– разрешение на строительство (для вновь возведенных строений);

4) для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях:

– книжка садового, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или справку из садового товарищества, что Страхователь является его членом с указанием отсутствия задолженностей по уплате членских взносов;

5) для непроинвентаризированных строений в сельской местности:

– выписка из похозяйственной книги;

– выписка из подворных списков и иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации;

6) для арендованных строений или квартир:

– Договор аренды (найма) строений или квартир.

Дополнительно Страховщик может запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) один из следующих документов, подтверждающих право на землю:

– Свидетельство о государственной регистрации права на землю с правом застройки (строительства);

– Государственный акт на право пожизненно наследуемого владения;

– Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей;

– Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство.

10.1.18. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанный в п.10.1.17 настоящих Правил, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта, причин наступления страхового случая и определения размера ущерба.

10.1.18.1. Если факт наступления страхового случая может быть установлен Страховщиком при составлении Акта осмотра, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов из компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 10% от страховой суммы, но не более 15 000 рублей, если иная величина не предусмотрена договором страхования.

10.1.19. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер ущерба.

10.1.20. Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 5 (пяти) рабочих дней, если договором не предусмотрено иное, после принятия Страховщиком решения о выплате, оформляемого страховым актом, с учетом положений п.6.5 настоящих Правил.

Страховщик принимает решение о выплате, оформляемое страховым актом, в течение 30 (тридцати) рабочих дней (если иной срок не установлен в договоре страхования) с момента получения им последнего документа из всех запрошенных, подтверждающих факт, обстоятельства наступления страхового случая и размер ущерба.

10.1.21. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) установлено, что заявленное событие не является страховым случаем либо имеются основания для отказа (освобождения) от страховой выплаты. В этом случае Страховщик в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) с момента принятия такого решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного частью первой п.10.1.20 настоящих Правил) направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отказе в выплате страхового возмещения с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.1.22. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения и/или в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено административное/уголовное дело в отношении Страхователя или Выгодоприобретателя и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба – до момента принятия процессуального решения (если результаты этого расследования имеют определяющее значение для принятия решения о производстве выплаты или отказе в выплате). Положения настоящего пункта распространяются и на случаи, если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено гражданское (арбитражное) производство.

10.1.23. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхового случая (суброгация).

10.1.23.1. Требование в порядке суброгации не предъявляется к члену семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающему со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющему право распоряжаться застрахованным имуществом.

10.1.23.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.1.24. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату, если:

а) ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб (если ущерб возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный ущерб, включая органы внутренних дел, если застрахованное имущество было принято ими на охрану с применением средств сигнализации);

б) похищенный предмет имущества возвращен Страхователю (Выгодоприобретателю) (в этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением возвращенного предмета в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая, в течение 30 дней, если иное не предусмотрено условиями договора, после получения похищенного предмета. В противном случае Страховщик имеет право требовать возврата страхового возмещения в судебном порядке);

в) факт противоправных действий третьих лиц по окончании расследования не подтвержден следственными органами;

г) по окончании расследования виновным в происшествии страхового случая признан Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены его семьи, проживающие со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющие право распоряжаться застрахованным имуществом;

д)обнаружения в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обстоятельств, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.2. Порядок определения размера вреда и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности.

10.2.1. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного вреда, но не может превышать страховую сумму (лимитов ответственности), установленную(-ых) договором по страхованию гражданской ответственности.

10.2.2. При наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного вреда, а также при отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя (Застрахованного) его возместить, причинной связи между страховым случаем и причиненным вредом, о размере причиненного вреда, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

10.2.2.1. В этом случае определение размера вреда производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (пожарных органов, коммунальных, аварийных служб, медицинских учреждений др.) о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая, а также справок, счетов и иных документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества и расходы на его восстановление, расходы на лечение и восстановление здоровья, размер среднего заработка, расходы на погребение и др. Для участия в определении размера ущерба в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь.

Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного потерпевшим Третьим лицам.

10.2.3. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п.10.2.2 настоящих Правил, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу постановления судебного органа.

В этом случае факт и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда (постановление суда, исполнительный лист и т.п.).

10.2.4. При наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности Страховщик производит выплату:

- потерпевшим Третьим лицам, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред. В случае смерти потерпевшего Третьего лица выплата в отношении возмещения ущерба, указанного в подп. «в» п.10.2.7.2 настоящих Правил, производится лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, а в отношении возмещения необходимых расходов на погребение умершего Третьего лица – лицу, понесшему такие расходы;

- Страхователю (Застрахованному) в части возмещения расходов, произведенных в целях уменьшения и предотвращения вреда, а также судебных расходов.

10.2.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре по страхованию гражданской ответственности.

10.2.6. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

10.2.6.1. Заявление о страховой выплате.

10.2.6.2. Оригинал страхового полиса (договора страхования), документы, подтверждающие уплату страховой премии.

10.2.6.3. Акты, экспертные заключения соответствующих компетентных органов (коммунальных, аварийных служб, госпожнадзора, медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий и т.д.), протоколы, другие документы и материалы о факте, обстоятельствах, причинах страхового случая и размере причиненного вреда. В число таких документов могут, в частности, входить:

а) *при причинении вреда имуществу третьих лиц* - документы, подтверждающие действительную стоимость пострадавшего имущества Третьих лиц и расходы на его восстановление (чеки, квитанции, счета, сметы, калькуляции и др.);

б) *при причинении вреда жизни Третьего лица:*

- копия свидетельства о смерти третьего лица, документы, подтверждающие причину смерти (медицинское свидетельство о смерти, заключение судебно-медицинской экспертизы и др.);

- документы, подтверждающие нахождение нетрудоспособных лиц на иждивении или наличие у них прав на получение от умершего третьего лица содержания (в случае смерти кормильца);

- заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

- справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками;

- документы, подтверждающие заработок (доход), который умерший имел либо определенно мог иметь (в случае смерти кормильца);

- документы, подтверждающие размер понесенных расходов на погребение умершего (счета паталого-анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению).

в) *при причинении вреда здоровью третьего лица:*

- документы (заключения) медицинского учреждения, медико-социальной экспертизы и т.п. о характере и степени тяжести причинения вреда здоровью;

- документы, подтверждающие утраченный потерпевшим заработок (доход), который потерпевший имел либо определенно мог иметь;

- документы, подтверждающие дополнительно понесенные расходы в связи с причинением вреда здоровью (в том числе документы, подтверждающие оплату услуг медицинской организации; документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств; медицинское заключение, заключение врачебной комиссии медицинской организации или заключение медико-социальной экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, приобретения специальных транспортных средств, подготовки к другой профессии; документы, подтверждающие оплату дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, приобретения специальных транспортных средств, профессионального обучения (переобучения) (счета учебных учреждений, санаторно-курортные путевки и т.д.).

10.2.6.4. Претензии (иски), предъявляемые Страхователю (Застрахованному) в связи с причинением вреда.

10.2.6.5. Постановление судебного органа, содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая (если урегулирование требований осуществлялось в судебном порядке).

10.2.6.6. Документы, подтверждающие расходы, указанные в п.4.6.2. настоящих Правил.

Страховщик вправе сократить вышеуказанный перечень документов или затребовать у Страхователя (Застрахованного) или Выгодоприобретателя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение размера причиненного вреда.

10.2.7. В сумму страхового возмещения включаются:

10.2.7.1. При причинении вреда имуществу Третьих лиц: прямой действительный ущерб, причиненный имуществу потерпевших Третьих лиц, который определяется:

- при полной гибели имущества: в размере его действительной стоимости за вычетом износа;

- при частичном повреждении имущества: в размере необходимых восстановительных расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая.

10.2.7.2. При причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц:

а) заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или уменьшения его в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления поврежденного здоровья (расходы на лечение, усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов и т.п.), если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

в) часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;

г) расходы на погребение в случае смерти потерпевшего лица (в размере произведенных расходов на погребение, но не более 25 тысяч рублей на одного умершего, если договором страхования не установлен иной лимит ответственности).

10.2.7.3. Необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя в целях уменьшения или предотвращения вреда Третьим лицам при наступлении страхового случая, согласованные со Страховщиком.

10.2.7.4. Предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (расходы по ведению судебных дел, судебные сборы, госпошлины).

10.2.8. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

10.2.9. Если Страхователь застраховал гражданскую ответственность в нескольких страховых компаниях, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем в отношении данного объекта страхования.

10.2.10. Страховщик производит выплату страхового возмещения (направляет отказ в выплате) в порядке и сроки, предусмотренные п.п. 10.1.20, 10.1.21 настоящих Правил.

10.2.11. В случае, если ответственность за причинение ущерба несут несколько лиц, Страховщик несет ответственность в соответствии с долей ущерба, приходящегося на Страхователя (Застрахованного).

10.3. Случаи отказа в выплате страхового возмещения.

10.3.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

а) страховой случай произошел в результате имевшихся до заключения договора страхования дефектов застрахованного имущества или имущества, риск ответственности при эксплуатации которых застрахован, которые были или должны были быть известны Страхователю и о которых Страхователь не сообщил Страховщику;

б) Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая (или события, которое могло привести к наступлению страхового случая), не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный срок и указанным в договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

в) Страхователь не заявил либо несвоевременно заявил в компетентные органы о страховом случае, а страховой случай предполагал это (случаи распространения огня, хищения и т.д.);

г) факт страхового случая компетентными органами не подтвержден;

д) в результате действий Страхователя (Выгодоприобретателя) не представляется возможным установить факт или причину уничтожения, похищения или повреждения застрахованного имущества, либо определить размер причиненного застрахованному имуществу ущерба;

е) Страхователем (Выгодоприобретателем) не представлены течение 30 дней письменно запрошенные Страховщиком документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом, или им представлены заведомо ложные доказательства либо не представлены необходимые правоустанавливающие документы на застрахованное имущество;

ж) Страхователем (Выгодоприобретателем) в определенный Страховщиком срок не устранены обстоятельства, повышающие степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю (Выгодоприобретателю);

з) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

10.3.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

а) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования и степени страхового риска;

б) Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил Страховщику об изменении факторов, влияющих на степень страхового риска;

в) Страхователь отказался от уплаты дополнительного страхового взноса или изменения условий договора страхования в случае увеличения степени страхового риска.

10.3.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

10.3.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор подлежит разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования может быть предъявлен в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.